

Утвержден
Советом Фонда по предоставлению займов и
поручительств
Фонда содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)
Протокол от «16» декабря 2022 года

Председатель
Совета Фонда по предоставлению займов и поручительств
Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тверской области (микрокредитная компания)

_____ Я.А. Салюков

**Перечень документов,
представляемых Финансовой организацией¹ в целях предоставления Фондом
содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской
области (микрокредитная компания) поручительств по Договорам
финансирования².**

**В целях заключения Договора поручительства по обязательствам Субъектов
МСП, Самозанятых граждан перед их кредиторами Финансовая организация
представляет в Фонд следующие документы и сведения:**

1. Оригинал заявки на получение поручительства Фонда по формам, утвержденным решением Совета Фонда.
2. Копии паспортов: Заёмщика-индивидуального предпринимателя; единоличного исполнительного органа/ участника(ов), акционера(ов), имеющих размер доли участия в уставном капитале/размер доли принадлежащих голосующих акций не менее 25%, Заёмщика-юридического лиц; Поручителя – физического лица.
3. Оригинал согласия на обработку персональных данных Заемщика и единоличного исполнительного органа (если он не является лицом, предоставляющим обеспечение по сделке с Финансовой организацией), залогодателя, поручителей - третьих лиц по форме, утвержденной решением Совета Фонда.
4. Оригинал согласия Заемщика, поручителей на получение на получение кредитных отчетов из АО «НБКИ», по формам, утвержденным решением Совета Фонда.
5. Справку из территориального органа ФНС России об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (*форма по КНД 1120101*)³ по состоянию на дату, которая предшествует дате заключения договора займа не более чем на 30 (тридцать) дней, оформленную в соответствии с требованиями законодательства.

¹ **Финансовая организация** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование Субъектов МСП и Самозанятых граждан, на предпринимательские цели, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве на соответствующий вид обеспечиваемого обязательства.

² **Договор финансирования** – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иной договор (финансовое обязательство), исполнение которого обеспечено или предполагается обеспечить поручительством Фонда.

³ Допускается предоставление Заёмщиком справок (форма по КНД 1120101, 1160082) на момент заключения договора поручительства.

При наличии у Заёмщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, не превышающей 50 тыс. рублей дополнительно предоставляется:

– в период с **16.12.2022 по 31.12.2022** справка из территориального органа ФНС России по состоянию на дату, которая предшествует дате заключения договора займа не более чем на 30 (тридцать) дней, о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам (*форма по КНД 1160082*)³, оформленная в соответствии с требованиями законодательства;

– начиная с **01.01.2023** справка из территориального органа ФНС России по состоянию на дату, которая предшествует дате заключения договора займа не более чем на 30 (тридцать) дней, справку о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (*форма по КНД 1160082*)³, оформленная в соответствии с требованиями законодательства.

Справку о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход из приложения «Мой налог» (форма КНД 1122036) (для Индивидуальных предпринимателей, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»).

Требования, предусмотренные настоящим пунктом Перечня, не применяются в случае предоставления поручительств Субъектам МСП и Самозанятым гражданам с учетом особенностей, установленных разделом 9 Порядка предоставления поручительств, в пределах лимитов, установленных приказом генерального директора.

6. Справку о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход из приложения «Мой налог» (КНД 1122035) (для физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»).

7. Копию решения уполномоченного органа (лица) Финансовой организации о заключении Договора финансирования при условии получения поручительства Фонда с указанием всех существенных условий Договора финансирования, в том числе, наличия залогового обеспечения в размере не менее 30% от суммы обязательств для научно-технических, производственных, инновационных предприятий и не менее 50% – для прочих Субъектов МСП и Самозанятых граждан от суммы обязательств в части возврата фактически полученной суммы обязательства.

7. Документ Финансовой организации, содержащий оценку финансового состояния заемщика.

8. Информацию по предоставляемому обеспечению (вид залога, рыночная и залоговая стоимость, залогодатель, местонахождение залога в момент осмотра сотрудниками Финансовой организации, периодичность проведения мониторинга состояния залогового имущества, устанавливаемая Финансовой организацией).

Сведения, указанные в п.п. 6-8 настоящего Перечня, могут предоставляться Финансовой организацией в виде одного или нескольких документов.

Документы для заключения договора поручительства предоставляются Финансовой организацией в оригинале или в форме копий, заверенных уполномоченным на то сотрудником Финансовой организации.

До момента принятия решения по заявке, Фонд вправе запросить дополнительные документы и сведения у Заемщика или у Финансовой организации (из числа имеющихся у нее), а также самостоятельно проверить информацию, изложенную в предоставленных документах.